

# **PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**



Oleh  
**FITRI SUCI LESTARI**  
NIM : 09510065

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

# **PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan Kepada:  
Universitas Islam Negeri (UIN)  
Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh  
**FITRI SUCI LESTARI**  
NIM : 09510065

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK  
IBRAHIM MALANG  
2013**

**LEMBAR PERSETUJUAN  
PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP  
BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI  
INDONESIA**

**SKRIPSI**

Oleh  
**FITRI SUCI LESTARI**  
NIM : 09510065

Telah Disetujui 19 Januari 2013  
Dosen Pembimbing,

**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak**  
NIP. 19761019 200801 2 011

Mengetahui,  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si**  
NIP. 19720212 200312 1 003

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP**  
**BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI**  
**INDONESIA**

**SKRIPSI**

Oleh

**FITRI SUCI LESTARI**

NIM : 09510065

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Diterima  
Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (SE) pada 12 Januari 2013

**Susunan Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

1. Ketua

**Fitriyah, S. Sos., MM**

NIP. 19760924 200801 2 012

:

( )

2. Sekretaris/Pembimbing

**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak**

NIP. 19761019 200801 2 011

:

( )

3. Penguji Utama

**Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc., M. A**

NIP. 19730719 200501 1 003

:

( )

Disahkan Oleh :  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si**

NIP. 19720212 200312 1 00

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Fitri Suci Lestari

NIM : 09510065

Alamat : Dusun Tanjung Banjararum RT 01 RW 08 Singosari Malang

Menyatakan bahwa **"Skripsi"** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

### **PERANAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP BESARNYA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan **"duplikasi"** dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **"Klaim"** dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 19 Januari 2013

Hormat saya,

Fitri Suci Lestari

NIM: 09510065

## *HALAMAN PERSEMBAHAN*

*Sebagai ungkapan syukur yang tak ternilai pada mereka yang telah mewarnai  
hidupku jadi lebih bermakna, dengan rasa cinta yang mendalam  
kupersembahkan karya ini padamu:*

*Ayahanda Fatkhur Rohim dan Ibunda Nur Khosidah, terimakasih atas semua  
yang telah berikan kepadaku dan doa Ayah Ibu*

*Adikku Juni Ayu Ningsih dan Lutfia Indah Permatasari  
yang selalu menginspirasi penulis untuk selalu berjuang dan berkarya yang  
terbaik dalam menyusun skripsi ini*

*Saudara-saudaraku yang selalu memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi  
ini*

*Sahabat-sahabatku seperjuangan di Jurusan Manajemen UIN Maulana Malik  
Ibrahim Malang dan semua teman-teman yang tak mungkin penulis sebutkan  
satu persatu*

## MOTTO

*Hidup tidak menghadiahkan barang sesuatupun kepada  
manusia tanpa bekerja keras  
Dan Kegagalan hanya terjadi bila kita menyerah*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Peranan Kinerja Keuangan Terhadap Besarnya Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia”**. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Penulisan Skripsi ini tidak dapat mungkin terselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, karena atas rahmat-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta stafnya yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik.
3. Bapak Dr. H. A. Muhtadi Ridwan, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., MSi, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ibu Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan pikiran,



guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
7. Keluarga tercinta bapak, Ibu, nenek, dan adik-adikku yang selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, kasih sayang yang begitu melimpah.
8. Seluruh teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
9. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang dengan ikhlas menyayangi dan membantu saya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak

Malang, 19 Januari 2013

Penulis

Fitri Suci Lestari

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xv</b>
 <b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	 <b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Batasan Penelitian.....	10
<b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
2.2 Kajian Teori .....	20
2.2.1. Bank Syariah.....	20
A. Pengertian Bank Syariah .....	20
B. Prinsip Bank Syariah .....	21
C. Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	22
2.2.2. Pembiayaan.....	22
A. Pengertian Pembiayaan .....	22
B. Macam-macam Pembiayaan Bank Syariah .....	23
2.2.3. Analisa CAMEL.....	25
A. <i>Capital</i> (Permodalan) .....	26
B. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aset) .....	27
C. <i>Management</i> (Manajemen).....	28
D. <i>Earning</i> (Rentabilitas) .....	29
E. <i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	33
2.2.4. Pengembangan Model Penelitian .....	36
2.2.5. Kajian Islam.....	39
A. Kajian Islam tentang Kinerja Keuangan.....	39
B. Kajian Islam tentang Pembiayaan .....	41
2.3. Kerangka Berfikir.....	42
2.4. Hipotesis.....	43

<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
3.1 Lokasi Penelitian.....	48
3.2 Jenis Penelitian .....	48
3.3 Populasi dan Sampel.....	49
3.4 Teknik Pengambilan Sampel .....	50
3.5 Data dan Jenis Data.....	51
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.7 Definisi Operasional Variabel .....	52
3.8 Metode Analisis Data.....	56
3.8.1. Uji Asumsi Klasik .....	56
3.8.2. Analisis Regresi Berganda.....	60
3.8.3. Uji Hipotesis .....	61
<b>BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN 64</b>	<b>64</b>
4.1. Paparan Data Hasil Penelitian.....	64
4.1.1. Gambaran Umum Bank Syariah .....	64
4.1.2. Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah.....	68
4.1.3. Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Syariah .....	72
4.1.4. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	86
4.1.5. Analisis Regresi dan Hasil Pengujian Hipotesis .....	93
4.2. Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	98
<b>BAB V. PENUTUP.....</b>	<b>110</b>
5.1. Kesimpulan .....	110
5.2. Saran.....	113
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>115</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel. 1.1	: Penyaluran Dana .....	4
Tabel. 1.2	: Perkembangan Aset, DPK dan Penyaluran Dana .....	6
Tabel. 2.1	: Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel. 3.1	: Populasi Penelitian.....	49
Tabel. 3.2	: Sampel Penelitian .....	51
Tabel. 3.3	: Definisi Operasional Variabel .....	55
Tabel. 4.8	: Uji Normalitas .....	88
Tabel. 4.9	: Uji Multikolinearitas.....	89
Tabel. 4.10	: Uji Heteroskedastisitas.....	90
Tabel. 4.11	: Uji Autokorelasi.....	91
Tabel. 4.12	: Uji Parsial.....	94
Tabel. 4.13	: Uji Simultan.....	99
Tabel. 4.14	: Uji Determinasi.....	100
Tabel. 4.15	: Hasil R Square.....	101

## DAFTAR GAMBAR

Gambar. 2.1 : Kerangka Berfikir .....	42
Gambar. 4.2 : <i>Scatter Plot</i> .....	92

## DAFTAR GRAFIK

Grafik. 4.1	: Perkembangan Pembiayaan Bank Muamalat .....	68
Grafik. 4.2	: Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah Mandiri.....	69
Grafik. 4.3	: Perkembangan Pembiayaan Bank Mega Syariah .....	71
Grafik 4.4	: Perkembangan Kinerja Keuangan CAR .....	73
Grafik 4.5	: Perkembangan Kinerja Keuangan NPF .....	75
Grafik 4.6	: Perkembangan Kinerja Keuangan BOPO.....	77
Grafik 4.7	: Perkembangan Kinerja Keuangan ROA .....	79
Grafik 4.8	: Perkembangan Kinerja Keuangan ROE .....	81
Grafik 4.9	: Perkembangan Kinerja Keuangan DPK .....	83
Grafik 4.10	: Perkembangan Kinerja Keuangan FDR.....	85
Grafik. 4.11	: Histogram dan normal plot Pembiayaan.....	86

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Hasil Uji SPSS
- Lampiran 2 : Perkembangan Kinerja Keuangan
- Lampiran 3 : Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah
- Lampiran 4 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 5 : Bukti Konsultasi
- Lampiran 6 : Surat Keterangan dikoreksi PKPBI

## ABSTRAK

Suci Lestari, Fitri, 2013 SKRIPSI. Judul: “Peranan Kinerja Keuangan Terhadap Besarnya Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia”  
Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak

---

Kata Kunci : CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, FDR dan besarnya pembiayaan.

Seiring dengan meningkatnya pertumbuhan ekonomi, pembiayaan perbankan syariah juga mengalami peningkatan tajam. Kualitas pembiayaan syariah juga menunjukkan kinerja yang membaik dengan ditunjukkan membesarnya porsi pembiayaan. Penelitian ini mencoba mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi besarnya pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana hubungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), Biaya Operasional dan Beban Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap besarnya pembiayaan perbankan syariah.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan Triwulan Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia periode 2008-2011 dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui situs resmi Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah Regresi Berganda dengan tingkat signifikansi 5%.

Dari hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial hanya ROA dan DPK yang berpengaruh signifikan terhadap besarnya pembiayaan, sedangkan CAR, NPF, BOPO, ROE dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap besarnya pembiayaan. Secara simultan variabel CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap besarnya pembiayaan. Hal ini dibuktikan dengan nilai sig-F 0,000 yang lebih kecil dari signifikansi 5%. Kemampuan prediksi dari ketujuh variabel tersebut terhadap pembiayaan adalah 84,1% sebagaimana ditunjukkan oleh besarnya adjusted  $R^2$ , sedangkan sisanya 15,9% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan kedalam model penelitian. Adapun variabel yang dominan mempengaruhi besarnya pembiayaan adalah jumlah Dana Pihak Ketiga dengan kontribusi sebesar 80,64% yang menunjukkan nilai paling dominan dari pada variabel lainnya.



## ABSTRACT

Suci Lestari, Fitri, 2013 Thesis. Title: "The Role of Financial Performance Of The amount of financing Islamic Banking in Indonesia"

Advisor: Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec. Ak

---

**Key words:** CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, FDR and The amount of financing.

Along with the increasing economic growth, Islamic banking financing also increases sharply. The quality of Islamic financing also shows the improved performance as indicated by the growing portion of financing. This study tries to determine the factors that affect the amount of financing at Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Syariah Mega Indonesia. The purpose of this research is to determine the extent of the relationship of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Finance (NPF), Operating Costs and Expenses (BOPO), Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Third Party Funds (DPK) and Financing to Deposit Ratio (FDR) toward the amount of Islamic banking's financing.

The sample used in this study is the Quarterly financial reports of Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Syariah Mega Indonesia in the period of 2008-2011 by using purposive sampling. Types of data used is secondary data obtained from the financial reports which are published and downloaded through the official website of Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and Bank Syariah Mega Indonesia. The analysis method used is multiple regression with a significance level of 5%.

The results of the analysis show that partially only ROA and DPK deposits which significantly influence the amount of financing, while the CAR, NPF, BOPO, ROE, and FDR do not significantly influence it. Simultaneously, CAR, NPF, BOPO, ROA, ROE, DPK, and FDR variables significantly influence the amount of financing. It is proved by sig-F 0.000 which is smaller than the 5% significance. The predictive ability of the seven variables on the financing is 84.1%, as shown by the amount of adjusted  $R^2$  and the remaining 15.9% is influenced by other factors which are not included in the research model. The dominant variables that affect the amount of financing is the amount of Third Party Fund with a contribution of 80.64% that shows the most dominant value compared to other variables.

## الملخص ملخص البحث

سوجي ليستاري فطر, 2013 . البحث العلمي. الموضوع: "دور الأداء المالي لمبلغ التمويل المصرفية الإسلامية في  
ندونيسيا"

مستشارة : Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec.Ak

كلمات المفتاح : FDR, DPK, ROE, ROA, BOPO, NPF, CAR ومقدار التمويل

لقد ارتفع التمويل المصرفية الشرعية الإسلامية ارتفاعا بالغا بسبب ارتفاع النمو الاقتصادي وكذلك نوعية  
المصرفية الشرعية تحسن الأداء تزيد التمويل زيادة عالية وكبيرة بناءً على هذه الأسباب يكون هذا البحث العلمي  
محاولة لمعرفة العوامل التي تؤثر على مبلغ التمويل في بنك معاملات أندونيسيا (BANK Muamalat  
Indonesia) وبنك مانديري الشرعي (BANK Syariah Mandiri) وبنك ميكا أندونيسيا  
الشرعي (BANK Mega Syariah Indonesia) والفرض من هذا البحث العلمي هو لمعرفة العلامة  
بين (CAR) و (NPF) و (BOPO) و (ROA) و (ROE) و (DPK) وكذلك (FDR)  
على مبلغ تمويل المصرفي الشرعي الإسلامي.

العينية المستخدمة في هذا البحث العلمي هي التقارير المالية الفصلية لبنك معاملات أندونيسيا  
(BANK Muamalat Indonesia) وبنك مانديري الشرعي (BANK Syariah Mandiri)  
وبنك ميكا أندونيسيا الشرعي في الفترة 2008-2011 باستخدام طريقة purposive sampling, أنواع  
البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية التي تحصل من البيانات المالية المنشورة وتحليلها عبر الموقع الرسمي لبنك  
معاملات أندونيسيا وبنك مانديري الشرعي وبنك ميكا أندونيسيا الشرعي, 5% (خمس في المائة).

ومن نتائج التحليل يدل على أن (ROA) و (DPK) تؤثران بالمبالغة إلى مبلغ التمويل ولكن  
(CAR) و (NPF) و (BOPO) و (ROE) و (FDR) لم تؤثر بشكل كبير على مبلغ التمويل وأما  
(CAR) و (NPF) و (BOPO) و (ROA) و (ROE) و (DPK) وكذلك (FDR) تؤثر  
تأثيراً كبيراً على مقدار التمويل. ويتجلى ذلك من خلال شيب  $F_{0,000}$  هي التي أصغر من أهمية 5% والقدرة  
التنبؤية للمتغيرات من التمويل هي 84,1% كما يدل على ذلك حجم  $R^2$  المعدلة, والباقي منها 15,9%  
بسبب عوامل أخرى غير مدرجة في نموذج البحث والمتغيرات السائدة التي على مبلغ التمويل هي مقدار الأموال  
طرف ثالث مع 64,8% مساهمة, والتي, تدل على قيمة مهيمنة وهي أكثر من المتغيرات الأخرى.